

Nstart.

Offentliggörande av likviditet och likviditetsrisker
31 mars 2024

Information i detta dokument offentliggörs i enlighet med Finansinspektionens föreskrifter om hantering och offentliggörande av likviditetsrisker för kreditinstitut och värdepappersbolag (2010:7).

Bolagets styrelse är ytterst ansvarig för likviditetsrisker och hantering inom bolaget. Styrelsen har fastställt en riskapitit för likviditetsrisk samt en finanspolicy och policy för hantering av likviditetsrisker. Verkställandet av dessa styrdokument är delegerat till VD och CFO. Styrelsens riskapitit för likviditetsrisker är låg.

Likviditetshanteringen sker i finansfunktionen där CFO har befogenhet att delegera arbetsuppgifter till personer inom funktionen. Funktionen är direkt underställd verkställande direktör. Bolagets likviditet följs upp dagligen och rapporteras månatligen till styrelsen. Vid överträdelser av limiter informeras styrelsen omgående.

Utlåningsverksamheten finansieras i första hand med inlåning från allmänheten och eget kapital. Likviditetsreserven ska vara tillräckligt stor för att möjliggöra verksamhetens fortlevnad även vid tillfällig likviditetsbrist. Detta säkerställs genom styrelsens fastslagna limiter för NSFR och LCR samt övriga interna riskmått så som likviditetsreserv i förhållande till inlåning från allmänheten. Likvida investeringar i likviditetsreserven placeras i motparter med kreditranking AAA till A eller liknande skala.

Likviditeten stressas minst årligen inom ramen för Bolagets interna kapital- och likviditetsutvärdering. De främsta faktorerna i likviditetsstressen är minskad inlåningsvolym, minskat värde på likvida placeringar samt bibehållen utlåningstakt enligt plan. En återhämtningsplan fastställs minst årligen och ska bland annat innehålla åtgärder för att Bolaget ska återställa sin likviditetssituation till en acceptabel nivå.

Utlåningen till allmänheten uppgick per 2024-03-31 till 126 752 tkr. Utlåningen är finansierad med inlåning från allmänheten vilken per 2024-03-31 uppgick till 155 285 tkr. Inlåningen från allmänheten härstammar från kunder i Sverige och är denominerad i SEK. Den genomsnittliga kvarvarande löptiden på inlåningen var 55 dagar. Per 2024-03-31 uppgick Bolagets likviditetsreserv till 73 616 tkr. Reserven består av räntebärande värdepapper samt utlåning till kreditinstitut (kassa). Den genomsnittliga kvarvarande löptiden på likviditetsreserven var 54 dagar.

Likviditetssituation (tkr)	2024-03-31	2023-12-31	2023-09-30	2023-06-30
Likviditetsreserv				
Obligationer	9 906	9 823	10 550	10 456
Säkerställda obligationer	7 865	5 043	4 992	4 944
Utlåning till kreditinstitut	55 845	46 527	46 016	38 337
Summa likviditetsreserv	73 616	61 393	61 559	53 737
Finansieringskällor				
Inlåning från allmänheten	155 285	154 916	153 499	149 087
Eget kapital	95 508	123 166	89 368	99 153
Summa finansieringskällor	250 792	278 082	242 867	248 240

LCR uppgick per 2024-03-31 till 999 999% vilket är högre än den av styrelsen fastslagna limiten om 120%. NSFR uppgick per 2024-03-31 till 115% vilket är högre än den av styrelsen fastslagna limiten om 110%. Likviditetsreserven motsvarade 47% av inlåningen från allmänheten respektive 47% av alla Bolagets räntebärande skulder.

Likviditetsmått (%)	2024-03-31	2023-12-31	2023-09-30	2023-06-30
LCR	999 999%	999 999%	999 999%	31 039%
NSFR	115%	119%	115%	115%
Likviditetsreserv i förhållande till inlåning från allmänheten	47%	40%	40%	36%
Likviditetsreserv i förhållande till totala räntebärande skulde	47%	40%	40%	36%